

INTEGRIDAD EN LOS NEGOCIOS

Cultura ética

PRIMERA PARTE

Los despidos y recortes de presupuesto pueden conducir a controles internos menos efectivos y facilitar los fraudes.

Dado que la incidencia de fraudes laborales continúa en aumento en EU, las empresas deberán enfocar más sus esfuerzos en inculcar una sólida cultura ética. Los expertos que emiten su opinión sobre las causas de la crisis crediticia y la forma de impedir una futura recurrencia sólo igualan –tanto en número como en confiabilidad– esta cantidad con el número de meteorólogos que fallan al pronosticar el clima con precisión cada día.

Si consideramos que la confianza en los mercados de capital es la clave para la estabilidad y el crecimiento económicos, entonces las empresas y los reguladores e inversionistas continúan buscando los factores que pudieron contribuir a los desafíos que se están enfrentando en la economía actual.

Lo que es evidente en esta época de incertidumbre económica es la creciente incidencia de fraudes laborales. En un estudio llevado a cabo por la Asociación de Examinadores de Fraudes Certificados (ACFE, por sus siglas en inglés) titulado “Fraude laboral: Un estudio sobre el impacto de la recesión económica”, la mitad de las personas que respondió al Exami-

nador de Fraude Certificado (CFE, en inglés) señaló que el número de fraudes observados, así como la cantidad de dólares perdidos por este delito, se incrementó durante 2008.

Más de 20% de los encuestados describió como *importante* el incremento en la pérdida monetaria. De manera no-

table, 88% de los encuestados consideró que sus empresas experimentarían un aumento en el nivel de fraudes para los siguientes 12 meses. Las expectativas señalan que el tipo de fraude que aumentará en mayor proporción puede ser la malversación de fondos o peculado. Según el estudio, se reportó que la causa principal del aumento



en los fraudes observados es la intensa presión financiera que tantos individuos están enfrentando. Pero también se debe considerar el mayor número de oportunidades potenciales de que se cometa un fraude como resultado de un despido y la reducción en los fondos que los empleadores dedican a actividades antifraude. Esto puede conducir al uso de controles internos menos efectivos.

Cerca de 60% de los CFE que respondieron y trabajan dentro de las empresas reportó despidos en sus compañías. Casi 35% dijo que se eliminaron algunos controles, mientras que 44% señaló que los despidos no tenían efecto alguno. Como factor causante adicional, la longitud y la profundidad de la depresión actual puede conducir a sentimientos de pesimismo e impotencia. En su momento, esto pudo llevar a los empleados a considerar involucrarse en acciones ilegales y no éticas que antes se habían visto impensables.

De acuerdo con James Ratley, Presidente de la ACFE, "las personas desesperadas hacen cosas desesperadas. Los empleados leales tienen cuentas que pagar y familias a las cuales alimentar. Especialmente ahora, muchas empresas deben estar vigilantes durante estos tiempos turbulentos y asegurar que se estén llevando a cabo los procedimientos de prevención de fraude".

Las más recientes observaciones del estado general de la cultura ética en las empresas de EU han sido proporcionadas por un estudio sobre el mal comportamiento corporativo, derivado de la Encuesta de Integridad de KPMG 2008-2009. La investigación se basa en las experiencias y percepciones de más de 5 mil empleados de todos los niveles en las compañías estadounidenses con al menos 200 em-

pleados. La mitad de los encuestados pertenecía a empresas con más de 5 mil empleados. El último estudio actualiza los hallazgos de investigaciones similares de KPMG realizadas en 2000 y en 2005.

No resulta sorprendente que la prevalencia de fraude y mal comportamiento se mantiene en un nivel elevado. Casi tres cuartas partes de los empleados reportan que han visto personalmente, o tienen conocimiento de primera mano, de acciones erróneas ocurridas en sus empresas durante los últimos 12 meses. La cantidad de acciones erróneas observadas y reportadas sigue relativamente sin cambio respecto a los estudios previos y prevalece a lo largo de las 13 industrias incluidas en el estudio.

La naturaleza del mal comportamiento observado continúa siendo un asunto serio. Casi la mitad de los encuestados del estudio –incluidos apenas dos tercios de quienes reportaron acciones erróneas– señala que lo que observaron podría ocasionar "una pérdida importante de la confianza del público si se descubren los hechos".

Esta frecuencia es marginalmente menor que en años anteriores. Alcanza

La prevalencia de fraude y mal comportamiento se mantiene en un nivel elevado debido a la intensa presión financiera.

60% del total reportado en el gobierno o sector público, en el de cuidado de la salud y en la banca e industrias financieras, u 80% de aquellos que reportaron un comportamiento erróneo. Los tipos de comportamiento reportado varían ampliamente en distintos sectores y categorías ocupacionales. Incluyen algunas que involucran la confianza del cliente o el mercado, de los accionistas o las empresas, los empleados, el proveedor y el público.

En la siguiente edición se presentarán los resultados del Estudio de Integridad 2008-2009 en el que señalan las causas principales de origen del mal comportamiento de los empleados para con ello poder generar planes de acción. ❁

Casos específicos

Soluciones prácticas

Para obtener una guía de aplicación de la *Declaración del IMA sobre la Práctica Ética Profesional*, puede establecer contacto con la Ayuda en línea sobre Ética del IMA en el número (800) 245-1383 en EU o en Canadá. En otros países, puede marcar el número de acceso directo a EU de AT&T desde www.usa.att.com/traveler/index.jsp y luego el número antes citado.

Texto original: "Integrity Still Lacking in US Business" (*Strategic Finance*, julio 2009). Traducción para *Veritas* del Colegio de Contadores Públicos de México por Pilar Vidal.

* **Curtis C. Verschoor** es Profesor Emérito de investigación en la Escuela de Contabilidad y Sistemas de Manejo de Información (MIS, por sus siglas en inglés) y Miembro del Comité de Ética del IMA.